

## Sissejuhatus ja hoiatused

Käesolev kokkuvõte („**Kokkuvõte**“) annab lühiülevaate 4. juuni 2025. aasta põhiprospektis („**Prospekt**“) avaldatud teabest seoses kuni 3 000 Bigbank AS („**Äriühing**“) 1 000-eurose nimiväärtusega allutatud võlakirja („**Võlakirjad**“) avaliku pakkumise, noteerimise ja kauplemisele võtmisega („**Pakkumine**“), mis moodustab esimese seeria programmist, mille raames võidakse eri seeriatena emiteerida kuni 25 000 Võlakirja („**Programm**“). Võlakirjad noteeritakse Nasdaq Tallinna börsi („**Nasdaq Tallinn**“) Balti võlakirjade nimekirjas. See kokkuvõte on lisatud esimese seeriana emiteeritavate Võlakirjade lõplikele tingimustele („**Lõplikud Tingimused**“) ning käsitleb seega vaid esimese seeria Võlakirju. Kokkuvõte sisaldab teavet, mille Äriühing esitas Prospekti registreerimisel, kui pole märgitud teisiti.

Seda kokkuvõtet tuleks lugeda kui Prospekti sissejuhatust ning Võlakirjadesse investeerimise üle otsustamisel peaks investor tuginema Prospektile tervikuna. Kokkuvõtte ja selle tõlgetega seonduvat tsiviilõiguslikku vastutust kannavad üksnes Kokkuvõtte või selle tõlke koostanud isikud ning üksnes juhul, kui Kokkuvõtte on koos Prospekti teiste osadega lugedes eksitav, ebatäpne või nendega vastuolus või kui see ei anna koos Prospekti teiste osadega lugedes olulist teavet, mis on investoritele vajalik Võlakirjadesse investeerimise otsuse kaalumiseks. Võlakirjadesse investeerimine on seotud riskidega ning investor võib kaotada kogu investeringu või osa sellest. Kui investor soovib esitada kohtule Prospektis sisalduva teabega seonduva nõude, võib ta olla eelnevalt kohustatud kandma Prospekti tõlkimise kulud.

Väärtpaberite nimetus ja rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN-kood). EUR 6.5 BIGBANK ALLUTATUD VÕLAKIRI 25-2035, ISIN-kood EE0000001501.

Emitendi nimi ja kontaktandmed, sh tema juriidilise isiku tunnus (LEI). Äriühingu ärinimi on Bigbank AS. Äriühing on registreeritud Eesti äriregistris registrikoodiga 10183757 ja tema juriidilise isiku tunnus (LEI) on 5493007SWCCN9S3J2748. Äriühingu kontaktandmed on järgmised: aadress Riia tn 2, 51004 Tartu, Eesti; telefon +372 737 7570; e-post [info@bigbank.ee](mailto:info@bigbank.ee).

Prospekti kinnitanud pädeva asutuse nimi ja kontaktandmed, prospekti registreerimise kuupäev. Eesti Finantsinspeksioon („**Finantsinspeksioon**“) on Prospekti registreerinud 9. juunil 2025 registreerimisnumbriga 4.3-4.9/2032. Finantsinspeksiooni kontaktandmed on järgmised: aadress Sakala 4, Tallinn 15030, Eesti, telefon +372 668 0500, e-post [info@fi.ee](mailto:info@fi.ee).

## Põhiteave emitendi kohta

### Kes on väärtpaberite emitent?

Emitent on Bigbank AS („**Äriühing**“). Äriühing on asutatud ja tegutseb aktsiaseltsina (AS) Eesti Vabariigi õiguse alusel ning on asutatud tähtajatult. Äriühing tegutseb peamiselt ja püsivalt krediidiasutusena. Kontserni pangandusega seotud äritegevus on jaotatud kahte tegevussegmenti, mis lähtuvad klientide jaotusest: jaepangandus ja ettevõtete pangandus. Mõlemad segmendid pakuvad klientidele laenukoode ja kaasavad hoiuseid. 31. märtsi 2025. aasta seisuga moodustasid Kontserni kliendiportfelli ligikaudu 65,2% jaekliendid ja 34,8% ärikliendid. Kontserni kinnisvarainvesteeringute ja põllumajandusega tegelevad ettevõtted koos pangandust toetavate tegevustega (sh *treasury*) moodustavad muude tegevuste segmendi.

Äriühingu kontserni kuuluvad järgmised konsolideeritavad tütarettevõttjad („**Kontsern**“): OÜ Rütli Majad, Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus OÜ ja AS Baltijas Izaugsmes Grupa. Grupp pakub finantsteenuseid kas Äriühingu või filiaalide kaudu teatud Euroopa Liidu liikmesriikides. Eestis pakub Kontsern finantseerimist nii era- kui ka äriklientidele, arvelduskontot ja makseteenuseid eraclientidele, ning võtab vastu hoiuseid. Läti ja Leedu filiaalid pakuvad suuresti samu laenuteenuseid, mida ka Äriühing ise, samas kui Soome ja Bulgaaria filiaalid pakuvad peamiselt tarbijakrediiti. Läti ja Leedu filiaalid pakuvad lisaks ka hoiuseteenuseid nii era- kui ka äriklientidele. Soome, Rootsi ja Bulgaaria filiaalid võtavad vastu üksnes eraclientide hoiuseid. Peale selle osutab Kontsern piiriüleseid hoiuseteenuseid Saksamaal, Hollandis ja Austrias, kuid finantseerimist neil turgudel ei pakuta.

Prospekti kuupäeva seisuga on Äriühingul järgmised aktsionärid, kellele kuulub otse üle 5% Aktsiatest („**Aktsiad**“):

Aktsionär	Aktsiate arv	Osalus
Parvel Pruunsild	40 000	50%
Vahur Voll	40 000	50%

Ühelgi isikul ei ole Äriühingus olulist osalust kaudselt. Äriühing on eespool nimetatud aktsionäride (Parvel Pruunsild ja Vahur Voll) ühise valitseva mõju all. Äriühingule teadaolevalt puuduvad Prospekti kuupäeva seisuga kokkulepped või asjaolud, mis võiksid hiljem kaasa tuua Äriühingu valitseva mõju muutmise.

Äriühingu juhtimine on kolmetasandiline. Juhatus on vastutav Äriühingu igapäevase juhtimise eest ning igal juhatusel liikmel on õigus esindada Äriühingut vastavalt seadusele ja Äriühingu Põhikirjale. Äriühingu Nõukogu on vastutav Äriühingu tegevuse strateegilise planeerimise eest ning teostab järelevalvet Juhatusel tegevuse üle. Äriühingu kõrgeim juhtorgan on aktsionäride üldkoosolek.

Prospekti kuupäeva seisuga kuulub Äriühingu juhatusse viis liiget – Martin Länts (juhatusel esimees, kelle volitused kehtivad 14. märtsini 2028), Argo Kiltmann (kelle volitused kehtivad 30. juunini 2025), Ingo Pöder (kelle volitused kehtivad 14. märtsini 2028), Ken Kanarik (kelle volitused kehtivad 14. märtsini 2028) ja Mart Veskimägi (kelle volitused kehtivad 5. veebruarini 2026).

Kontserni vannutatud audiitor on 2024.–2026. majandusaastal Ernst & Young Baltic AS (registrikood 10877299, registrijärgne aadress Rävala pst 4, 10143 Tallinn, Eesti). Ernst & Young Baltic AS on Eesti Audiitorkogu liige.

#### Milline on emitenti puudutav põhiline finantsteave?

Kontserni 31. detsembril 2024 ja 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaastate konsolideeritud ja auditeeritud finantsaruanded („**Auditeeritud Finantsaruanded**“) ning Kontserni konsolideeritud auditeerimata vahearuanded 31. märtsil 2025 lõppenud kolme kuu kohta („**Auditeerimata Vahearuanded**“, koos Auditeeritud Finantsaruannetega nimetatud „**Finantsaruanded**“) on lisatud Prospektile viitelisena. Auditeeritud Finantsaruanded on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega (IFRS), nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud. Auditeerimata Vahearuanded on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga (IAS) 34 „Vahefinantsaruandlus“. Alljärgnev teave on esitatud vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2019/979 III lisale viisil, mida Äriühing peab Võlakirjadega seoses sobivaimaks.

Tabel 1. Konsolideeritud kasumiaruanne (miljonites eurodes)

Aasta	2024 (auditeeritud)	2023 <sup>1</sup> (korrigeeritud)	2023 (auditeeritud)	2025 3 kuud (auditeerimata)	2024 3 kuud (auditeerimata)
Neto intressitulu	102,4	95,7	98,0	25,5	25,5
Netotulu teenus- ja vahendustasudest	9,2	8,2	8,2	2,5	2,1
Neto oodatavate laenukahjude allahindlus	-23,9	-18,9	-20,9	-4,6	-5,7
Netokasum (-kahjum) finantsvaradelt	5,2	9,2	9,2	1,9	1,0
Aruandeperioodi kasum	32,3	40,6	40,8	9,8	6,4
Netokasum omanikele	33,0	41,8	42,0	9,0	6,6

<sup>1</sup> Grupp tuvastas, et sisemise intressimäära meetodi rakendamisel on tehtud viga sisemise intressimäära põhimõttel arvutatud intressitulu kajastamise ajastuse arvestuses ja viga on tehtud langenuid krediitdivärtusega finantsvaradelt on intressitulu arvestuses. Grupp otsustas, et on vajalik teha korrigeerimised 12-kuulise perioodi lõpus, mis lõppes 31. detsembril 2024. Muudatused olid seotud sellega, et klientidele laenuvõlgade väljastamisega kaasnevad tulud ja kulud ei olnud jaotatud nende laenuvõlgade eeldatavale tähtajale, millele selline tulu ja kulu oli seotud, ning langenuid krediitdivärtusega finantsvaradelt intressitulu arvestati finantsvarade brutopositsioonilt, mitte netopõhiselt. Sellest tulenevalt muudeti neto intressitulu, neto oodatavate laenukahjude allahindlust, aruandeperioodi kasumit ning netokasumit omanikele, mis esitati uuesti ning see erineb finantsinformatsioonist, mis on kirjeldatud Grupi Auditeeritud Finantsaruandes 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta kohta.

Tabel 2. Konsolideeritud bilanss (miljonites eurodes)

Aasta	31.12.2024	31.12.2023 <sup>1</sup> (korrigeeritud)	31.12.2023 (auditeeritud)	31.03.2025 (auditeerimata)
Varad kokku	2 778,4	2 287,4	2 291,1	2 944,1
Võlgnevused pankadele	8,4	8,9	8,9	8,3
Allutatud võlakohustused	91,7	76,1	76,1	95,9
Nõuded klientidele	2 196,5	1 662,0	1 665,7	2 298,0
Klientide hoiused	2 393,3	1 937,4	1 937,4	2 552,2
Omakapital kokku	269,8	244,8	248,0	270,8
Peamised suhtarvud (auditeerimata)				
Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) suhtarv	13,1%	13,9%	14,0%	13,2%
Koguomavahendite suhtarv	18,2%	19,0%	19,1%	18,5%
Finantsvõimenduse määr	9,5%	9,6%	9,7%	9,1%

<sup>1</sup> Grupp tuvastas, et sisemise intressimäära meetodi rakendamisel on tehtud viga sisemise intressimäära põhimõttel arvatud intressitulu kajastamise ajastuse arvestuses ja viga on tehtud langenud krediidiväärtusega finantsvaradelt on intressitulu arvestuses. Grupp otsustas, et on vajalik teha korrektuurid 12-kuulise perioodi lõpus, mis lõppes 31. detsembril 2024. Muudatused olid seotud sellega, et klientidele laenude väljastamisega kaasnevad tulud ja kulud ei olnud jaotatud nende laenude eeldatavale tähtajale, millega selline tulu ja kulu oli seotud, ning langenud krediidiväärtusega finantsvaradelt intressitulu arvestati finantsvarade brutopositsioonilt, mitte netopõhiselt. Sellest tulenevalt on varad kokku, nõuded klientidele ja omakapital kokku esitatud uuesti ning see erineb finantsinformatsioonist, mis on kirjeldatud Grupi Auditeeritud Finantsaruandes 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta kohta.

### **Millised on emitendiga seotud põhiriskid?**

Krediidirisk. Krediidirisk seondub eelkõige Kontserni põhitegevusalaga ehk jae- ja äriklientidele laenude andmisega. Kontsern arvestab ja teeb eeldatavate krediidikahjude katteks eraldisi kooskõlas kohalduvate nõuetega, kuid need eraldised tehakse olemasoleva teabe, hinnangute ja eelduste alusel, mis on oma olemuselt teatud määral ebakindlad. Seetõttu pole võimalik garanteerida, et eraldistest piisab võimalike kahjude katmiseks.

Likviidsusrisk ja finantseerimisk. Likviidsusrisk on risk, et Kontsern ei suuda täita oma kohustusi tähtaegselt või täielikult ilma märkimisväärseid kulusid kandmata. Likviidsusrisi üheks osaks on ka Kontserni finantseerimisk ehk risk, et Kontsern ei suuda kaasata rahalisi vahendeid ilma oma igapäevast majandustegevust või finantspositsiooni kahjustamata. Kontsern järgib likviidsusrisi puhul konservatiivset strateegiat ning on muu hulgas loonud likviidsuspuhvid suurema hoiuste väljavoolu katteks. Need riskieeskirjad ja likviidsuspuhvid ei pruugi siiski olla sobivad ja piisavad, et tagada Kontserni juurdepääs rahastamisallikatele ning vajalikus mahus ja soodsatel tingimustel rahastamine, mis võimaldaks tagada piisava likviidsuse. Hoiuste mahtu mõjutavad Kontsernist sõltumatud asjaolud.

Intressirisk. Kontserni kasumlikkus sõltub võlgnikelt võetavate intresside ja võlausaldajatele makstavate intresside vahest (netointress). Kontserni ettevõtjate teenitud netointressitulu suurus mõjutab oluliselt Kontserni tulusid ja tegevuse kasumlikkust. Intressimäärasid mõjutavad mitmed tegurid, mis ei ole Kontserni ettevõtjate kontrolli all ja mida ei ole võimalik piisava täpsusega hinnata.

Operatsioonirisk. Operatsioonirisk on võimalik kahjumirisk, mis tuleneb ettevõttesisestest protsesside või süsteemide vigadest või mittetoimimisest, inimeste tegevusest või välistest sündmustest, näiteks pettustest, töötajate vigadest või Kontserni vastaspoolte mittenõuetekohasest tegevusest. Kontsern kasutab oma äritegevuses ka mõningaid alltöövõtjaid ja kolmandatest isikutest teenuseosutajaid ning sõltub seetõttu nende partnerite teenuste pidevast kättesaadavusest ja nende vastavusest kõikidele kohaldatavatele õigusaktidele ja standarditele. Nagu teisi finantsasutusi, võivad Kontserni tegevust mõjutada küberohud, kuna Kontserni tegevus sõltub olulisel määral eri teenuseosutajate infotehnoloogilistest lahendustest, aga ka spetsiaalselt Kontserni jaoks loodud lahendustest, mida kasutatakse ettevõttesisestest protsessides ja klientidele teenuste osutamiseks. Kontsernile võib olulisi kulusid tekkida ka seoses vajadusega rakendada meetmeid vältimaks infotehnoloogia turvalisuse alaste nõuete rikkumist. Kontsernile võib operatsiooniriskide realiseerumine põhjustada häireid teenuste osutamisel, turvarikkumisi, kohaldatavatele nõuetele mittevastavust ning finantskahju. Operatsiooniriski realiseerumine võib kahjustada ka Kontserni mainet.

Strateegiarisk. Kuna Kontsern on kasvufaasis, on tema strateegiarisk hinnanguliselt suurem, kui stabiilselt positsioneeritud pankade strateegiarisk, ning võib kaasa tuua valedes strateegilistes otsustes järgimisest tuleneva kahju.

Kapitali adekvaatsuse suhtarvude säilitamine. Äriühing ja Kontsern peavad vastama rangetele kapitali adekvaatsuse nõuetele, mida võidakse tihti reformida ning muuta ja mis seetõttu võivad kaasa tuua vajaduse suurendada kapitali, vähendada finantsvõimendust ja riskiga kaalutud varasid, muuta Kontserni õiguslikku struktuuri või isegi Kontserni ärimudelit.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise, samuti sanktsioonide rikkumisega seotud risk. Hiljutised avastused, et pangad on AML riskidest haavatavad, on muutnud regulatiivse keskkonna ja järelevalvekäsitluse väga rangeks ja AML riskidele keskendunuks. Lisaks oodatakse kogu maailmas uute sanktsioonirežiimide kehtestamist (ennekõike sanktsioonidest kõrvalehoidumise tõkestamiseks), samuti muudetakse Euroopa Liidus rangemaks kriminaalkaristusi sanktsioonide rikkumise eest. Nõuete mittetäitmine tooks tõenäoliselt kaasa karmid järelevalvemeetmed, mainekahju ja häired majandustegevuses.

Järelevalve ja uurimistega seotud riskid. Kontsern pakub finantsteenuseid ja finantstooteid, mistõttu talle kehtivad nii kohalike kui ka Euroopa õigusaktidega kehtestatud ulatuslikud ja üksikasjalikud regulatsioonid. Kui ametivõimud peaksid leidma, et kõiki kohaldatavaid nõudeid ei ole täidetud, võib sellel olla oluline negatiivne mõju Äriühingu tegevusele, finantsseisundile ja majandustulemustele.

Makromajandusliku keskkonna muutumine. Kontserni kõiki tegevussegmente mõjutavad üldised majanduslikud ja geopoliitilised tingimused. Lähiminevikus on turgudel esinenud tõsisid probleeme ning neid võib ette tulla ka tulevikus. Üks Kontserni tegevust tugevalt mõjutav makromajanduslik tegur on intressimäärade muutus ning Kontserni suutlikkus potentsiaalseid kasvavaid finantseerimiskulusid laenuvõtjatele edasi kanda. Energiakulude kasvust tingitud elukalliduse tõus, intressimäärade muutused, inflatsioon ja muud asjaolud, näiteks tööpuuduse kasv, võivad järgmistel kuudel ja aastatel negatiivselt mõjutada Kontserni klientide võimet oma laene tagasi maksta. Ka majanduskeskkonna halvenemine, eriti Kontserni tegevusriikides, ja Ameerika Ühendriikide tollipoliitikaga seotud ebakindlus, võivad Kontserni tegevust eri viisidel negatiivselt mõjutada, näiteks suurendada oluliselt Kontserni laenuportfelliga seotud krediidirisiki ja vähendada nõudlust Kontserni teenuste järgi või ka suurendada Kontserni rahastamiskulusid.

Kinnisvarast saadav tulu. Kontsern teenib oma kinnisvarainvesteeringutelt tulu nende väljaüürimise või rentimise kaudu ning Kontserni tulud sõltuvad üürnike või rentnike maksevõimest, mis ei ole garanteeritud. Põllumajandusmaast saadavat renditulu võivad mõjutada ka põllumajandustoodete hinnad, ilmastikuolud, riiklikud toetusmeetmed ja muud tegurid. See võib omakorda avaldada olulist negatiivset mõju Kontserni tegevusele, finantsseisundile ja majandustulemustele.

## Põhiteave väärtpaperite kohta

### Mis on väärtpaperite põhitunnused?

Võlakirjad on allutatud võlakirjad nimiväärtusega 1 000 eurot. Võlakirjad kujutavad endast Äriühingu tagamata võlakohustust võlakirjaomaniku ees. Võlakirjad lastakse välja elektroonilisel kujul registrikande vormis. Võlakirjade esimene seeria on registreeritud Eesti väärtpaperite registris ISIN-koodiga EE0000001501.

Võlakirjadest tulenevad õigused on sätestatud Võlakirjade tingimustes („**Võlakirjade Tingimused**“). Peamised Võlakirjadest ja Võlakirjade Tingimustest tulenevad võlakirjaomanike õigused on õigus Võlakirjade lunastamisele ja õigus saada intressimakseid. Võlakirjaomanikud saavad oma õigusi kasutada vastavalt Võlakirjade Tingimustele ja kohaldatavale õigusele.

Äriühingu maksekohustuste täitmatajätmise korral on Võlakirjaomanike õigused ja õiguskaitsevahendid väga piiratud ning võlakirjaomanik saab Võlakirjadest tulenevaid makseid nõuda üksnes Äriühingu pankroti- või likvideerimismenetluses.

Intress ja tootlus. Võlakirjade aastane kupongiintressimäär on 6,5 protsenti ja intressi arvestatakse alates Väljalaskekuupäevast kuni lunastamise kuupäevani. Intressi makstakse kvartaalselt iga aasta 15. märtsil, 15. juunil, 15. septembril ja 15. detsembril. Võlakirjade intressiarvestuse aluseks on 30-päevane kalendrikuu ja 360-päevane kalendriaasta (30/360).

Võlakirjade lunastustähtaeg. Emiteeritavate Võlakirjade lunastustähtaeg on 10 aastat ja lunastustähtpäev on 27. juuni 2035. Võlakirjade Tingimuste kohaselt on Äriühingul õigus lunastada Võlakirjad ennetähtaegselt mis tahes ajal pärast viie aasta möödumist emitteerimisest, teatades sellest võlakirjaomanikele vähemalt 30 päeva ette. Lisaks on Äriühingul õigus lunastada Võlakirjad ennetähtaegselt enne viieaastase tähtaja möödumist, juhul kui Võlakirjade regulatiivne liigitus muutub ja Äriühing leiab, et Võlakirjad ei liigitu seetõttu enam krediitiasutuse omavahenditeks, või kui oluliselt muutub Võlakirjadele kohaldatav maksustamisrežiim, ning tingimusel, et Äriühing ei saanud selliseid muutusi Võlakirjade emitteerimisel ette näha.

Äriühing võib võlakirjad eespool kirjeldatud alustel ennetähtaegselt lunastada vaid juhul, kui Finantsinspeksioon on andnud ennetähtaegseks lunastamiseks nõusoleku. Võlakirjaomanikel ei ole ühelgi juhul õigust nõuda Võlakirjade ennetähtaegset lunastamist.

Nõudeõiguse järk ja allutatus. Võlakirjad on mõeldud kvalifitseeruma omavahenditesse kuuluvateks instrumentideks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 („**Kapitalinõuete Määrus**“) artikli 4 lõike 1 punkti 119 tähenduses ning Kapitalinõuete Määruse artiklis 63 määratletud teise taseme omavahenditesse kuuluvateks instrumentideks. Äriühingu (a) vabatahtliku või sundlikvideerimise või (b) pankroti korral on võlakirjaomanike Võlakirjadest tulenevate või Võlakirjadega seonduvate maksete nõudeõiguse järk:

- (i) madalam, kui (A) Äriühingu võlausaldajate olemasolevatel või tulevikus tekkivatel tagamata ja allutamata nõuetel ning (B) olemasolevatel või tulevikus tekkivatel kõrgema järgu allutamata võlainstrumentide omanike nõuetel ja muudel võlausaldajate allutatud nõuetel, mille nõudeõiguse järk on kõrgem või on määratud kõrgemaks, kui Võlakirjadel;
- (ii) sama, mis teistel Võlakirjadel ja Äriühingu muudel olemasolevatel või tulevikus tekkivatel võlgadel, mis kuuluvad teise taseme omavahenditesse (Kapitalinõuete Määruse artikli 71 tähenduses);
- (iii) kõrgem, kui Täiendavatesse Esimese Taseme Omavahenditesse kuuluvate instrumentide (Kapitalinõuete Määruse artikli 52 tähenduses) omanike nõuetel ja Äriühingu mis tahes klassi aktsionäride nõuetel, mis tulenevad neile kuuluvatest aktsiatest, ning muudel võlausaldajate allutatud nõuetel, mille nõudeõiguse järk on madalam või on määratud madalamaks, kui Võlakirjadel,

lähtudes seejuures alati Eesti õiguse imperatiivsetest normidest.

Võlakirjade allutatus tähendab, et Äriühingu likvideerimise või pankroti korral muutuvad Võlakirjadest tulenevad nõuded sissenõutavaks vastavalt Võlakirjade Tingimustele ning rahuldatakse pärast seda, kui kõik tunnustatud allutamata nõuded Äriühingu vastu on kohaldatava õiguse alusel täielikult rahuldatud.

Lisaks võidakse Võlakirjadest tuleneva mis tahes kohustuse suhtes kasutada parajasti kehtivaid allahindlus-, ümberarvestus-, ülekandmis-, ümberkujundamis- või peatamisõigusi või muid sarnaseid seonduvaid õigusi kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate õigusaktide, eeskirjade ja regulatsioonidega („**Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmed**“), kusjuures neid võib kasutada Finantsinspeksioon või muu kriisilahendusamet või ametiasutus, kes on pädev Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmeid Äriühingu suhtes kasutama („**Kriisilahendusamet**“), juhul kui Äriühing vastab kriisilahenduse tingimustele (st on maksejõuetu või jääb tõenäoliselt maksejõuetuks ning on täidetud teatud muud tingimused). Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmete kasutamiseks peavad olema täidetud paljud eeltingimused ja neid kasutatakse ainult viimase

abinõuna; nimetatud meetmete kasutamise korral on siiski võimalik, et: (a) Völakirjadest tuleneva kohustuse summa väheneb, sealhulgas nullini; (b) Völakirjad konverteeritakse aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või muudeks Äriühingu või muu isiku instrumentideks; (c) Völakirjad ja neist tulenevad võlgnevused tühistatakse; ja/või (d) Völakirjade Tingimusi muudetakse (nt võidakse muuta Völakirjade lunastustähtaega või intressimäära). Seega, kui Äriühing vastab kriisilahenduse tingimustele, võib Kriisilahendusasutuse poolne Kohustuste ja Nöudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmete rakendamine völakirjaomanikele kaasa tuua olulise kahju. Riiklikku finantstoetust ei anta enne, kui kriisilahendusmeetmed, sh kohustuste ja nöudeõiguste teisendamise meetmed, on maksimaalses võimalikus ulatuses läbi kaalutud ja ammendatud. Kriisilahendusasutus ei vaja kohustuste ja nöudeõiguste teisendamise meetmete rakendamiseks völakirjaomanike nõusolekut.

Vöörandatavus. Völakirjad on vabalt vöörandatavad, kuid iga Völakirju vöörandada sooviv völakirjaomanik peab tagama, et vöörandamispaakumine ei tooks kohalduva õiguse kohaselt kaasa prospekti avaldamise kohustust. Völakirjade Tingimuste kohaselt tagab ja vastutab iga völakirjaomanik ise, et Völakirjade paakumine ei too kohaldatava õiguse kohaselt kaasa prospekti avaldamise kohustust.

### Kus väärtpaberitega kaubeldakse?

Äriühing kavatses esitada taotluse Völakirjade noteerimiseks ja kauplemisele võtmiseks Nasdaq Tallinna börsi Balti völakirjade nimekirjas. Eeldatav Völakirjade noteerimise ja kauplemisele võtmise kuupäev on 30. juuni 2025 või sellele lähedane kuupäev.

### Mis on väärtpaberitele omased põhiriskid?

Krediidirisk. Völakirjadesse investeerimisega kaasneb krediidirisk, mis tähendab, et Äriühing võib jätta Völakirjadest tulenevad kohustused nõuetekohaselt ja õigeaegselt täitmata.

Allutatuserisk. Völakirjad on allutatud kõikidele allutamata nõuetele Äriühingu vastu. See tähendab, et Äriühingu maksejõuetuse korral rahuldatakse kõik Völakirjadega seotud nõuetest kõrgema rahuldamisjärguga nõuded enne völakirjaomanike Völakirjadest tulenevaid nõudeid, mistõttu völakirjaomanikud võivad kaotada oma investeringu või osa sellest.

Seadusejärgse kriisilahenduse risk. Kriisilahendusasutus võib Völakirjadega seotud kohustustele kohaldada Kohustuste ja Nöudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmeid, mis võivad völakirjaomanikele kaasa tuua olulise kahju. Nimetatud meetmete kasutamise korral on võimalik, et: (a) Völakirjadest tuleneva kohustuse summa väheneb, sealhulgas nullini; (b) Völakirjad konverteeritakse aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või muudeks Äriühingu või muu isiku instrumentideks; (c) Völakirjad tühistatakse; ja/või (d) Völakirjade Tingimusi muudetakse (nt võidakse muuta Völakirjade lunastustähtaega või intressimäära). Kriisilahendusasutus ei vaja kriisilahendusmeetmete rakendamiseks völakirjaomanike nõusolekut.

Hinna- ja likviidsusrisk. Kuigi Äriühing teeb Pakkumise käigus kõik temast oleneva, et tagada Völakirjade noteerimine, ei saa garanteerida, et Völakirjad noteeritakse ja võetakse kauplemisele. Isegi kui Völakirjad kauplemisele võetakse, võivad Völakirjad olla vähelikiidsed ning see võib piirata völakirjaomanike võimalust müüa oma Völakirju avatud turul ja müüa neid soovitud hinnaga või soovitud koguses.

### Põhiteave väärtpaberite avaliku pakumise ja reguleeritud turul kauplemisele võtmise kohta

#### Millistel tingimustel ja millise ajakava alusel saan ma sellesse väärtpaberisse investeerida?

Pakkumise raames pakub Äriühing Programmi alusel esimeses seerias kuni 3 000 Völakirja. Ülemärkimise korral on Äriühingul õigus suurendada Pakkumise mahtu kuni 8 000 Völakirjani. Pakkumise mahtu võidakse alamärkimise võrra ka vähendada.

Pakkumises osalemise õigus. Völakirju pakutakse avalikult jae- ja institutsionaalsetele investoritele Eestis, Lätis ja Leedus. Prospektimääruse artiklis 1 lõikes 4 toodud juhtudel võib Äriühing pakkuda Völakirju ka suunatud emissioonina mis tahes Euroopa Majanduspiirkonna liikmesriigi investoritele.

Pakkumishind. Völakirju pakutakse hinnaga 1 000 eurot Völakirja kohta („Pakkumishind“).

Pakkumisperiood. Pakkumisperiood on ajavahemik, mille jooksul Pakkumises osalemise õigusega isikutel on võimalik esitada Völakirjade märkimiseks Märkimiskorraldusi. Pakkumisperiood algab 10. juunil 2025 kell 10.00 (Eesti aja järgi) ja lõpeb 19. juunil 2025 kell 15.30 (Eesti aja järgi) („Pakkumisperiood“), välja arvatud juhul, kui Pakkumine tühistatakse.

Pakkumises osalemine. Pakkumises osalemiseks peab investor Pakkumisperioodi jooksul esitama korralduse völakirjade märkimiseks („Märkimiskorraldus“).

Märkimiskorralduste esitamine. Pakkumises osalev investor saab Völakirju märkida üksnes Pakkumishinnaga. Kui üks investor esitab mitu Märkimiskorraldust, liidetakse need jaotamisel üheks korralduseks. Kõik Pakkumises osalevad investorid võivad Märkimiskorraldusi esitada ainult eurodes. Investor peab maksma kõik kulud ja tasud, mis tuleb vastavalt Märkimiskorralduse vastu võtnud kontohalduri või muu finantsasutuse hinnakirjale tasuda Märkimiskorralduse esitamise, tühistamise või muutmise eest.

Võlakirjade märkimiseks peab Eesti investoril olema väärtpaberikonto Nasdaq CSD kontohalduri juures. Läti või Leedu investoril peab Võlakirjade märkimiseks olema väärtpaberikonto vastavalt Nasdaq Riia börsi või Nasdaq Vilniuse börsi liikmeks olevas finantsasutuses.

Võlakirju märkida sooviv Eesti investor peab võtma ühendust investoril Nasdaq CSD väärtpaberikonto halduriga ning esitama allolevas vormis kontohaldurile vastuvõetava ning Prospekti tingimustele vastava Märkimiskorralduse. Märkimiskorraldus tuleb kontohaldurile esitada enne Pakkumisperioodi lõppu. Investor võib Märkimiskorralduse esitamiseks kasutada kontohalduri pakutatavat mis tahes meetodit (nt füüsiliselt kontohalduri klienditeeninduskohas, interneti kaudu või muul viisil).

Väärtpaberikonto omanik:	Investori nimi
Väärtpaberikonto:	Investori väärtpaberikonto number
Kontohaldur:	Investori kontohalduri nimi
Väärtpaber:	EUR 6.5 BIGBANK ALLUTATUD VÕLAKIRI 25-2035
ISIN-kood:	EE0000001501
Väärtpaberite arv:	Võlakirjade arv, mille investor soovib märkida
Hind (ühe Võlakirja kohta):	1 000 eurot
Tehingu summa:	Võlakirjade arv, mille investor soovib märkida, korrutatuna Pakkumishinnaga
Tehingu vastaspool:	Bigbank AS
Tehingu vastaspoole väärtpaberikonto:	99112336495
Tehingu vastaspoole kontohaldur:	AS LHV Pank
Tehingu väärtuspäev:	27. juuni 2025
Tehingu liik:	„märkimine“
Arvelduse liik:	„väärtpaberülekanne makse vastu“

Võlakirju märkida sooviv Läti või Leedu investor peab võtma ühendust vastavalt Nasdaq Riia börsi või Nasdaq Vilniuse börsi liikmeks oleva finantsasutusega, kes on investoril väärtpaberikonto haldur, ning esitama Võlakirjade märkimiseks finantsasutusele vastuvõetavas vormis ning Prospektis avaldatud Pakkumise tingimustele vastava Märkimiskorralduse.

Märkimiskorraldus loetakse esitatuks alates hetkest, kui Eestis saab Nasdaq CSD ning Lätis ja Leedus vastavalt Nasdaq Riia börsi või Nasdaq Vilniuse börsi vastava Eesti investoril kontohaldurilt või Läti või Leedu investoril väärtpaberikontot haldavalt finantsinstitutsioonilt nõuetekohaseid andmeid sisaldava tehingukorralduse.

Investor peab andma oma väärtpaberikonto haldurile loa avaldada Äriühingule ja Nasdaq CSDle muu hulgas investoril nimi, isikukood või registrikood ning aadress, investoril väärtpaberikonto number, investoril kontohalduri nimi ja Võlakirjade arv, mille investor soovib märkida. Märkimiskorraldused, mis esitatakse nimetatud teavet avaldamata, lükatakse tagasi.

Investor peab tagama, et kogu Märkimiskorralduses sisalduv teave on õige, täielik ja arusaadav. Äriühingul on õigus tagasi lükata kõik Märkimiskorraldused, mis on mittetäielikud, ebaõiged, ebaselged või loetamatud või mis ei ole täidetud ja esitatud Pakkumisperioodi jooksul kooskõlas kõigi käesolevate tingimustega.

**Tasumine.** Märkimiskorralduse esitamisega volitab investor institutsiooni, kes haldab tema väärtpaberikontoga seotud arvelduskontot (see võib, kuid ei pruugi olla investoril kontohaldur), koheselt broneerima investoril arvelduskontol tehingu kogusumma, kuni arveldamine on lõpule viidud või raha vabastatakse kooskõlas Pakkumise tingimustega. Broneeritav tehingusumma on Pakkumishind korrutatuna Võlakirjade arvuga, mille investor soovib omandada.

**Jaotamine.** Äriühing otsustab Võlakirjade jaotuse pärast Pakkumisperioodi lõppu. Võlakirjad jaotatakse Pakkumises osalevatele investoritele järgmiste põhimõtete kohaselt: (i) samadel tingimustel koheldakse kõiki investoreid võrdselt, kuid olenevalt investorite arvust ja huvist Pakkumise vastu võib Äriühing kehtestada ühele investorile jaotatavate Võlakirjade miinimum- ja maksimumarvu; (ii) Äriühingul on õigus kasutada jae- ja institutsionaalsete investorite rühmadele erinevaid jaotuspõhimõtteid; (iii) Äriühingul on õigus kasutada investorite rühmades astmeliselt erinevaid jaotuspõhimõtteid vastavalt Märkimiskorralduse mahule; (iv) jaotamise eesmärgiks on luua Äriühingule kindel ja usaldusväärne investorite baas; (v) Äriühingul on õigus eelistada Kontserni äriühingute töötajaid ning juhatuse ja nõukogu liikmeid; (vi) kui üks investor esitab mitu Märkimiskorraldust, liidetakse need jaotamisel üheks korralduseks; (vii) esindajakontode (sh pensionikogumiskontode) kaudu esitatud Märkimiskorraldusi käsitatakse sõltumatute eraldi investorite Märkimiskorraldustena. Kuigi iga esindajakonto kaudu märkiv investor loetakse jaotamisel sõltumatuks eraldi investoriks, vastutab Võlakirjade investorile jaotamise eest esindajakonto haldur; ning (viii) igale investorile, kel on õigus Võlakirju saada, eraldatakse täisarv Võlakirju ning vajadusel ümardatakse eraldatavate Võlakirjade arv allapoole lähima täisarvuni. Kõik ülejäänud Võlakirjad, mida ei saa eespool kirjeldatud viisil jaotada, jaotatakse investorite vahel juhusliku valikuga.

Pakkumise jaotamistulemused tehakse teatavaks Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi kaudu ning Äriühingu veebisaidil <https://investor.bigbank.eu/et>. Äriühing kavatses Võlakirjade jaotamistulemused teatavaks teha 20. juunil 2025 või sellele lähedasel kuupäeval, kuid igal juhul enne Võlakirjade ülekandmist investorite väärtpaberikontodele. Investoritele jaotatud Võlakirjad kantakse nende väärtpaberikontodele üle 27. juunil 2025 või sellele lähedasel kuupäeval „väärtpaberülekanne makse vastu“ meetodil samaaegselt kõnealuste Võlakirjade eest tehtava makse ülekandmisega.



**Raha tagastamine.** Kui Pakkumine või osa sellest tühistatakse vastavalt Prospektis sätestatud tingimustele, kui investori Märkimiskorraldus lükatakse tagasi või kui jaotamistulemus on soovitud Võlakirjade arvust väiksem, vabastab vastav finantsasutus investori arvelduskontol broneeritud raha või selle ülejääva osa (summa, mis ületab jaotatud Võlakirjade eest tehtud makset).

**Pakkumise tühistamine.** Äriühingul on õigus Pakkumine oma äranägemisel täielikult või osaliselt tühistada igal ajal enne Pakkumisperioodi lõppu. Pakkumise tühistamisest teatatakse Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi kaudu ning Äriühingu veebisaidil <https://investor.bigbank.eu/et>. Poolte õigused ja kohustused seoses Pakkumise tühistatud osaga loetakse lõppenuks alates nimetatud teate avaldamisest.

### **Miks see prospekt koostatakse?**

**Pakkumise eesmärk.** Programmi ja Pakkumise peamine eesmärk on tugevdada ja optimeerida Kontserni omavahendite struktuuri vastavalt regulatiivsetele nõuetele. Lisaks soovib Äriühing tagada stabiilse juurdepääsu täiendavale kapitalile, et rahastada Kontserni äritegevust ja edasist kasvu.

**Tulu kasutamine.** Juhul, kui kõik esimese seeria Võlakirjad märgitakse ja kui Äriühing need emiteerib, on eeldatav brutotulu kuni 3 miljonit eurot (või kuni 8 miljonit eurot juhul kui toimub ülemärkimine ja Pakkumise mahtu suurendatakse). Programmi ning Võlakirjade esimese seeria Pakkumise ettevalmistamisega seonduvad otsesed kulud on hinnanguliselt 100 000 eurot. Seega oleks Võlakirjade esimese seeria emissioonist saadav netotulu pärast eeldatavate kulude ja kulutuste mahaarvamist umbes 2,9 miljonit eurot (või kuni 7,9 miljonit eurot juhul kui toimub ülemärkimine ja Pakkumise mahtu suurendatakse).

Äriühing kavatses Võlakirjade esimese seeria emissioonist saadavast tulust kuni 2,9 miljonit eurot (või kuni 7,9 miljonit eurot, kui Võlakirjad märgitakse üle ja Võlakirjade mahtu suurendatakse) kasutada Grupi üldistel panganduseesmärkidel ja muudel äriühistel eesmärkidel, sh Kontsernile kohalduvate täiendavate omavahendite nõuete katteks.

**Emissiooni tagamise kokkulepped.** Pakkumisega seoses ei ole siduvat tagamislepingut sõlmitud.

**Olulised huvide konfliktid.** Äriühingu juhatusele ei ole teada huvide konflikte, mis võiksid Pakkumist oluliselt mõjutada.